

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

4 Ιουλίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **2265**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 2679/20.6.2017

Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων μεγάλων οφειλετών για στατιστικούς λόγους - Αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2675/19.12.2016 (ΦΕΚ Β΄ 4446).

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 81) σε συνδυασμό με την παράγραφο 1 του άρθρου 12 του ν. 2548/1997 «Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος» (ΦΕΚ Α΄259),

β) τα άρθρα 2 και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α΄ 298/1927),

γ) την ανάγκη να διαθέτει η Τράπεζα της Ελλάδος εξειδικευμένη στατιστική πληροφόρηση για τα στοιχεία των μεγάλων οφειλετών εποπτευόμενων ιδρυμάτων, με σκοπό την πληρέστερη ανάλυση των χρηματοπιστωτικών εξελίξεων,

δ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

Α. Γενικές Διατάξεις

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, οι εταιρείες παροχής πιστώσεων, τα ιδρύματα πληρωμών, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), με έδρα στην Ελλάδα, καθώς, επίσης, τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων και τα υποκαταστήματα των ανωτέρω χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, με έδρα εκτός Ελλάδας (εντός ή εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα, υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος στοιχεία μεγάλων οφειλετών, εφόσον το συνολικό υπόλοιπο της οφειλής τους υπερβαίνει το ποσό του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000) σύμφωνα με τα υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05 και τις αντίστοιχες οδηγίες για τη συμπλήρωσή τους, όπως αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας.

2. Τα εν λόγω υποδείγματα δεν υποβάλλονται για υπό διαχείριση απαιτήσεις, εφόσον κύριος της απαίτησης τυγχάνει ίδρυμα που έχει πρωτογενή υποχρέωση υποβολής δυνάμει της παρούσας.

3. Τα υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05 υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση. Τα εν λόγω υποδείγματα υποβάλλονται σε ατομική βάση, στις περιπτώσεις: α) ιδρυμάτων που δεν ενοποιούνται ή ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και β) υποκαταστημάτων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός Ελλάδας που λειτουργούν στην Ελλάδα.

4. Τα ως άνω στοιχεία υποβάλλονται ανά τρίμηνο εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη αυτού, σύμφωνα με τα υποδείγματα ΣΤ04 και ΣΤ05 του Παραρτήματος Ι της παρούσας Πράξης.

Β. Τελικές Διατάξεις

1. Τα Υποδείγματα καθώς και οι Οδηγίες συμπλήρωσης των υποδειγμάτων ΣΤ04 και ΣΤ05 του Παραρτήματος Ι αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

2. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται για την υποβολή στοιχείων με ημερομηνία αναφοράς 30.6.2017 και εφεξής.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή τυχόν αναγκαίων διευκρινίσεων και οδηγιών για την εφαρμογή της παρούσας.

4. Από τη θέση σε ισχύ της παρούσας η ΠΔ/ΤΕ 2675/19.12.2016 «Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων μεγάλων οφειλετών για στατιστικούς λόγους» (ΦΕΚ Β΄ 4446) καταργείται και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτήν νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

- Υπόδειγμα ΣΤ04

- Υπόδειγμα ΣΤ05

- Οδηγίες Συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων ΣΤ04 και ΣΤ05



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- **ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ04**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΣΤ04 : Οφειλές άνω του 1 εκατ. € και Οφειλές άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδος εξωτερικού (σε ενοποιημένη βάση - ποσά σε χιλιάδες €)

(ποσά σε χιλιάδες €)

Πληροφοριακά Στοιχεία Δανειοδότη [Creditor Information]		Πληροφοριακά Στοιχεία του Οφειλέτη [Debtor Information]					Κατηγορίες Οφειλής [Debt Categories]					
Δανειοδότης [Creditor Name]	Α.Φ.Μ. [V.A.T.]	Κωδικός Ομίλου [Group Code]	Ονομασία Ομίλου [Group Name]	Κωδικός / Α.Φ.Μ. [Code/V.A.T.]	Επωνυμία [Name]	Κλάδος [Sector]	Κατηγορία Ανοίγματος [Asset Class]	Χορηγήσεις [Loans]	Χρεωστικοί Τίτλοι [Debt Securities]	Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (Πιστωτικό Ισοδύναμο) [Derivative Financial Instruments (Credit Equivalent)]	Εγγυητικές Επιστολές σε Ισχύ [Outstanding Letter of Quarantee]	Λοιπές Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις [Other Contingent Liabilities]
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)

(ποσά σε χιλιάδες €)

Ένδειξη Νομικής Προστασίας [Legal Flags]	Ένδειξη Ενημερότητας Δανείου [Asset Quality]	Νόμισμα [Currency]	Αξία Εξασφαλίσεων [Collateral Value]	Αξία Εξασφαλίσεων [Collateral Value]					Προβλέψεις έναντι Ανοιγμάτων [Provisions]		Μέσο σταθμικό επιτόκιο [Interest rate %]	Κατάταξη Επιχείρησης [Business Ranking]	
				Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών [Cash & Cash Equivalents]	Οικιστικά Ακίνητα [Residential Real Estate]	Εμπορικά Ακίνητα, Βιομηχανοστάσια και Λοιπά Ακίνητα [Commercial, Industrial & Other Real Estate]	Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου [Greek Government Guarantee]	Λοιπές Εξασφαλίσεις [Other Guarantee]	Ποσό Πρόβλεψης [Amount of Provision]	Τύπος Πρόβλεψης [Type of Provision]		Τρέχουσας Περιόδου [Current Period]	Προηγουμένης Περιόδου [Previous Period]
(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- **ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΤ05**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΣΤ05 : Πληροφοριακά Στοιχεία Θυγατρικών / Υποκαταστημάτων Εξωτερικού του ΣΤ04

(ποσά σε χιλιάδες €)

Πληροφοριακά Στοιχεία Δανειοδότη		Θυγατρική (1) / Υποκατάστημα Εξ. (2)	Στοιχεία Μονάδας	
Δανειοδότης	Α.Φ.Μ.		Ενεργητικό	2% Ενεργητικού
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤ04 - ΣΤ05:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ

Α. Γενικά

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (με το υπόδειγμα ΣΤ04), ανά τρίμηνο, στοιχεία οφειλετών φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όπως ορίζεται με τον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 575/2013, άρθρο 4, εφόσον το συνολικό υπόλοιπο των οφειλών για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο ευρώ (€ 1.000.000). Σημειώνεται ότι:

• Τα στοιχεία των οφειλών - οφειλετών υποβάλλονται σε ενοποιημένη βάση, εφόσον το ίδρυμα υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία. Δηλαδή, το όριο του 1 εκ. € ορίζεται ως το σύνολο των ανοιγμάτων του οφειλέτη προς το ίδρυμα και προς όλες τις θυγατρικές του επιχειρήσεις που ανήκουν στον πιστωτικό και χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι επιμέρους οφειλές καταγράφονται αναλυτικά.

• Θυγατρικές ιδρύματος που υπόκεινται σε εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος σε υπό-ενοποιημένη βάση, εξαιρούνται από την υποχρέωση υποβολής των στοιχείων σε υπό-ενοποιημένη βάση. Προς αποφυγή παρανοήσεων διευκρινίζεται ότι πρόκειται για εταιρίες leasing και factoring οι οποίες υποβάλλουν ξεχωριστά τα ζητούμενα στοιχεία.

• Σε περίπτωση που το ίδρυμα δεν ενοποιείται, είτε ενοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, το ίδρυμα υποβάλλει στοιχεία σε ατομική βάση.

Από την προαναφερόμενη γνωστοποίηση εξαιρούνται οι πιο κάτω κατηγορίες οφειλετών:

• Κεντρική κυβέρνηση,
• Ιδρύματα,
• Φυσικά πρόσωπα, κάτοικοι εξωτερικού,
• Νομικά πρόσωπα με έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον δεν ασκούν καμία οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα και δεν υπάγονται σε όμιλο επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα.

Στη περίπτωση που τα ιδρύματα δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών, υποβάλλουν αναλυτικά τις επιμέρους οφειλές πελατών, φυσικών ή νομικών προσώπων σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, οι οποίοι είναι κάτοικοι εξωτερικού ή έχουν έδρα στο εξωτερικό και αποκλειστική δραστηριότητα στο εξωτερικό, εφόσον το συνολικό ύψος οφειλής ανά οφειλέτη υπερβαίνει το 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού.

2. Στο όριο του 1 εκ. € συνυπολογίζονται οι πάσης φύσεως χορηγήσεις, περιλαμβανομένων των οφειλών φυσικών προσώπων μέσω πιστωτικών καρτών, οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων υπέρ του οφειλέτη και άλλα ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους, τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο το ίδιο νομικό ή φυσικό πρόσωπο, οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές σε ισχύ προς το ίδιο νομικό ή φυσικό πρόσωπο, και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία υποχρεώσεων, εκτός από τους πληροφοριακούς λογαριασμούς.

3. Διευκρινίζεται σχετικά με την περίπτωση που οφειλέτες είναι ναυτιλιακές επιχειρήσεις, για τις οποίες είναι δυσχερής η εφαρμογή του κριτηρίου περί αποκλειστικής δραστηριότητας στο εξωτερικό, στα υποβαλλόμενα στοιχεία θα περιλαμβάνονται τα συνολικά υπόλοιπα οφειλών των επιχειρήσεων αυτών, χωρίς διάκριση ως προς τη δραστηριότητα (πλόες εσωτερικού, εξωτερικού κλπ) και ανεξάρτητα από την έδρα τους ή της έδρα του ομίλου, στον οποίον τυχόν ανήκουν, εφόσον το συνολικό ανά επιχείρηση υπόλοιπο οφειλής υπερβαίνει το ποσό του 1 εκ. €. Στην περίπτωση αυτή, μαζί με την επωνυμία του πλοίου, θα αναφέρεται και το όνομα του πλοιοκτήτη. Επίσης στη περίπτωση που δεν υφίσταται ΑΦΜ, θα πρέπει το ίδρυμα να επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για την παροχή ειδικού κωδικού που θα καταχωρείται στη σχετική για τον ΑΦΜ στήλη.

4. Επισημάνεται ότι εάν το συνολικό άνοιγμα μίας τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, προς το ίδρυμα σε ενοποιημένη βάση είναι ίσο ή μεγαλύτερο από 1 εκ. €, τότε αναφέρονται αναλυτικά τα ανοίγματα προς το ίδρυμα όλων των νομικών και φυσικών προσώπων που αποτελούν αυτή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Διευκρινίζεται ότι δε θα γίνεται καμία αναφορά όταν το σύνολο μεν της οφειλής της ομάδας συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το 1 εκ. € αλλά το ύψος της οφειλής καθεμίας των επιχειρήσεων του ομίλου είναι μικρότερο από το παραπάνω όριο αναφοράς.

5. Διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω των 1 εκ. ευρώ, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.

6. Στη περίπτωση των μονάδων εξωτερικού των ιδρυμάτων, διακοπή της αναγγελίας του συνολικού ανοίγματος του οφειλέτη με αρχικό ύψος οφειλής άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού, καθώς και της ομάδας των συνδεδεμένων με αυτόν πελατών, γίνεται όταν η οφειλή του εν λόγω οφειλέτη κατέλθει κάτω από το ποσό αυτό.

Β. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ04

Το υπόδειγμα ΣΤ04 συμπληρώνεται σε επίπεδο ανοίγματος (facility), δηλαδή για κάθε οφειλέτη θα αναφερθούν σε ξεχωριστές γραμμές τα ανοίγματα με διαφορετική «Ένδειξη Νομικής Προστασίας», «Κατηγορία Ανοίγματος», «Ένδειξη Ενημερότητας Δανείου», «Νόμισμα», «Εξασφάλιση», «Προβλέψεις», «Επιτόκιο», «Κατάταξη Επιχείρησης». Επίσης, ειδικά για τις «Κατηγορίες Οφειλής», οι «Χορηγήσεις» (10), οι «Χρεωστικοί Τίτλοι» (11) και τα «Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα» (12) θα πρέπει να αναφέρονται διακριτά σε ξεχωριστές γραμμές του υποδείγματος, ενώ οι «Εγγυητικές Επιστολές σε Ισχύ» (13) και οι «Λοιπές Υποχρεώσεις» (14) μπορούν να καταγραφούν στις γραμμές με τις κατηγορίες οφειλής με τις οποίες συνδέονται.

Ειδικά για τις κατηγορίες οφειλής «Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα» (12), «Εγγυητικές Επιστολές σε Ισχύ» (13) και «Λοιπές Υποχρεώσεις» (14) στην περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος ο χαρακτηρισμός για τις κατηγορίες «Ένδειξη Νομικής Προστασίας», «Κατηγορία Ανοίγματος», «Ένδειξη Ενημερότητας Δανείου», «Νόμισμα»,

«Εξασφάλιση», «Προβλέψεις», «Επιτόκιο», «Κατάταξη Επιχείρησης», σε επίπεδο ανοίγματος (facility) δύναται να χρησιμοποιείται ο χαρακτηρισμός σε επίπεδο πιστούχου.

1. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία του ιδρύματος ή της μονάδας εξωτερικού του ιδρύματος προς τα οποία υφίσταται η οφειλή της επιχείρησης. Για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει στο εποπτευόμενο πρόσωπο αναφέρεται ο κύριος της απαίτησης.

2. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του ιδρύματος ή της μονάδας εξωτερικού του ιδρύματος προς τα οποία υφίσταται η οφειλή. Για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει στο εποπτευόμενο πρόσωπο αναφέρεται το ΑΦΜ του κύριου της απαίτησης.

3. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κωδικός ομίλου» αναγράφεται ο κωδικός αριθμός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών (όπως ορίζεται με τον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 575/2013, άρθρο 4), στην οποία ανήκει ο οφειλέτης. Οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. και αναγράφονται στην ηλεκτρονική έκδοση του παρόντος πίνακα. Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση που ο οφειλέτης είναι επιχείρηση (εσωτερικού ή εξωτερικού) ή φυσικό πρόσωπο που δεν ανήκει σε όμιλο, στη στήλη αυτή θα αναγράφεται ο κωδικός «100 -ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ». Διευκρινίζουμε ότι ο κωδικός «100» θα μπορεί να χρησιμοποιηθεί και για περιπτώσεις χρηματοδότησης από μονάδα εξωτερικού.

Αν ο οφειλέτης ανήκει σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών οι κωδικοί των ομίλων διαμορφώνονται από την αρμόδια υπηρεσία Δ.Ε.Π.Σ. ενώ προσδιορίζεται σαφώς από το ίδρυμα ότι η έδρα της επιχείρησης βρίσκεται στο εξωτερικό.

4. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Ονομασία ομίλου» αναγράφεται η ονομασία του ομίλου συνδεδεμένων επιχειρήσεων στον οποίο ανήκει ο οφειλέτης, (όπως ορίζεται με τον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 575/2013, άρθρο 4).

5. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κωδικός / Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) του οφειλέτη του ιδρύματος, ή ο ειδικός κωδικός που παρέχει η αρμόδια υπηρεσία της Δ.Ε.Π.Σ. για τις ειδικές επιχειρήσεις (π.χ. ναυτιλιακή εταιρεία). Στη περίπτωση που δεν υφίσταται ΑΦΜ, το ίδρυμα επικοινωνεί έγκαιρα με την αρμόδια υπηρεσία της ΔΕΠΣ, για την παροχή ειδικού κωδικού.

6. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Επωνυμία» αναγράφεται η επωνυμία του οφειλέτη, νομικού ή φυσικού προσώπου, ανεξάρτητα από νομική μορφή - φυσικό πρόσωπο, ατομική, προσωπική ή κεφαλαιουχική εταιρεία του ιδιωτικού τομέα, νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, δημόσια επιχείρηση, οργανισμός (Ο.Τ.Α. κ.λπ.)

Η επωνυμία πρέπει να είναι πλήρης και ακριβής και να περιλαμβάνει, στην περίπτωση της ατομικής επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου, το επώνυμο, το όνομα και το πατρώνυμο, και στην περίπτωση συλλογικής επιχείρησης, τα πλήρη στοιχεία της, όπως αυτά εμφανίζονται στο καταστατικό της που δημοσιεύεται στο αρμόδιο Πρωτοδικείο (περίπτωση Ο.Ε. ή Ε.Ε.) ή στο σχετικό ΦΕΚ.

7. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Κλάδος» αναγράφεται ο διψήφιος κωδικός κλάδου της οικονομίας, με βάση την πιο πρόσφατη ταξινόμηση της Ε. Σ.Υ. Ε. (ΣΤΑΚΟΔ), ο οποίος υποδηλώνει το αντικείμενο της κύριας δραστηριότητας του οφειλέτη. Σε περίπτωση παράλληλων δραστηριοτήτων επιλέγεται η κύρια δραστηριότητα (με τη μεγαλύτερη συνεισφορά στον κύκλο εργασιών) της επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου. Στην περίπτωση που η δραστηριότητα της εταιρείας ή του φυσικού προσώπου δεν είναι γνωστή στο ΠΙ, θα αναγράφεται ο κωδικός «00» «ΕΛΛΕΙΨΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ».

8. Στη στήλη «Πληροφοριακά στοιχεία οφειλέτη: Ένδειξη νομικής προστασίας» αναγράφεται η κατάσταση ως προς την υπαγωγή σε νομική προστασία (π.χ. ν. 3869/2019, ν. 4224/2013, αρ. 99 ή 106 του Πτωχευτικού Κώδικα) και συγκεκριμένα:

• Χωρίς Νομική Προστασία: Συμπληρώνεται όταν ο δανειολήπτης δεν έχει υπαχθεί, ούτε έχει κάνει αίτηση για να υπαχθεί σε κάποιο καθεστώς νομικής προστασίας.

• Με αίτηση για υπαγωγή σε Νομική Προστασία: Συμπληρώνεται για δανειολήπτες με αίτηση για υπαγωγή σε καθεστώς νομικής προστασίας. Εκκρεμείς αιτήσεις για αναδιάρθρωση επιχείρησης στα πλαίσια του πτωχευτικού κώδικα περιλαμβάνονται επίσης την κατηγορία αυτή.

• Σε καθεστώς Νομικής Προστασίας: Συμπληρώνεται για περιπτώσεις όπου το δάνειο έχει υπαχθεί σε ρυθμίσεις προστασίας οι οποίες πραγματοποιούνται ύστερα από δικαστική απόφαση.

• Μη διαθέσιμο: Μπορεί να συμπληρωθεί μόνο για περιπτώσεις ανοιγμάτων θυγατρικών εξωτερικού.

9. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Κατηγορία ανοίγματος» αναγράφεται η κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ της Πράξης 42/2014, όπως ισχύει και συγκεκριμένα:

• Στεγαστικά Δάνεια: Στην κατηγορία αυτή υπάγονται τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την απόκτηση ή επισκευή οικιστικού ακινήτου.

• Καταναλωτικά Δάνεια: Στην κατηγορία αυτή υπάγονται τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς νοικοκυριά για την κάλυψη καταναλωτικών αναγκών.

• Ελεύθεροι Επαγγελματίες και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις: Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ελεύθερους επαγγελματίες και επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μικρότερο των 2,5 εκατ. ευρώ.

• Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις: Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 2,5 εκατ. ευρώ και μικρότερο των 50 εκατ. ευρώ.

• Μεγάλες Επιχειρήσεις: Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών μεγαλύτερο των 50 εκατ. ευρώ.

• Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις: Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις.

10. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Χορηγήσεις» αναγράφεται η συνολική οφειλή από δάνεια σε ευρώ ή συνάλλαγμα, λαμβάνοντας υπόψη τα παρακάτω:

• Στις οφειλές δεν περιλαμβάνονται:

ο Οι τόκοι που υπολογίζονται εξωλογιστικά, με βάση το άρθρο 150 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει,

ο Οι μετοχές,

ο Οι οφειλές οι οποίες προκύπτουν από την σύναψη Ομολογιακών Δανείων οι οποίες και θα αναφερθούν σε χωριστή γραμμή στην «Κατηγορία οφειλής: Χρεωστικοί τίτλοι».

• Στις οφειλές επίσης περιλαμβάνονται:

ο Οι δεδουλευμένοι τόκοι του τμήματος των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση και

ο Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης για όλη τη διάρκεια της σύμβασης.

• Τα υπόλοιπα των χορηγήσεων αναγράφονται όπως εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού του ιδρύματος χωρίς να αφαιρούνται οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

• Για τις οφειλές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία, τα οριζόμενα στην παρ. 1, του Τμήματος Ε, της ΠΔ/ΤΕ 2635/29.10.2010.

• Οι χρηματοδοτήσεις σε συνάλλαγμα αποτιμώνται σε ευρώ σύμφωνα με το δελτίο ισοτιμιών αναφοράς της ΕΚΤ της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.

11. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Χρεωστικοί τίτλοι», αναγράφονται, στην αξία με την οποία εμφανίζονται στον ισολογισμό / λογιστική κατάσταση, οι χρεωστικοί τίτλοι (ομόλογα, ομολογίες, εμπορικά γραμμάτια εκδόσεως του οφειλέτη) οι οποίοι βρίσκονται ή έχουν περιέλθει στην κατοχή του ιδρύματος. Για τις οφειλές σε καθυστέρηση από χρεωστικούς τίτλους, ισχύει ότι και για την κατηγορία «Χορηγήσεις». Σημειώνεται ότι στην εν λόγω κατηγορία συμπεριλαμβάνονται και οι οφειλές οι οποίες προκύπτουν από την σύναψη Ομολογιακών Δανείων.

12. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα» περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που προέρχονται από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο και συμπεριλαμβάνονται στα σχετικά υποδείγματα υποβολής πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο Παράρτημα II του Κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013. Ως ποσό ανοίγματος θα αναφέρεται το πιστωτικό ισοδύναμο των συμβάσεων όπως υπολογίζεται είτε με τη μέθοδο αποτίμησης με βάση τρέχουσες τιμές αγοράς (Κανονισμός ΕΕ αριθ. 575/2013, άρθρο 274) χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στην εν λόγω μέθοδο, είτε με τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (Κανονισμός ΕΕ αριθ. 575/2013, άρθρο 275), αντίστοιχα.

13. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Εγγυητικές επιστολές σε ισχύ» αναγράφεται το σύνολο εν ενεργεία εγγυητικών επιστολών καθώς και των ενέγγυων πιστώσεων που έχουν εκδοθεί, σε ευρώ και συνάλλαγμα κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία.

14. Στη στήλη «Κατηγορίες οφειλής: Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις», αναγράφεται το σύνολο των απαιτήσεων από εκτός ισολογισμού στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ευχερειών που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί.

15. Στη στήλη «Ένδειξη Ενημερότητας» αναγράφεται η ένδειξη ενημερότητας του δανείου ως εξής:

• Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα χωρίς Ρύθμιση [Performing Not Forborne]: Θα επιλέγεται για εξυπηρετούμενα ανοίγματα χωρίς ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 145-162).

• Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα με Ρύθμιση [Performing Forborne]: Θα επιλέγεται για εξυπηρετούμενα ανοίγματα που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 163-183).

• Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα χωρίς Ρύθμιση [Non Performing Not Forborne]: Θα επιλέγεται για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα χωρίς ρύθμιση (EBA, Annex V. Part 2. 145-162).

• Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα με Ρύθμιση [Non Performing Forborne]: Θα επιλέγεται για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που βρίσκονται σε ρύθμιση (EBA, Annex Part 2. 163-183).

• Καταγγελμένο [Denounced]: Θα επιλέγεται για ανοίγματα που βρίσκονται σε καθεστώς καταγγελίας. Ως καταγγελμένες απαιτήσεις θεωρούνται τα δάνεια των οποίων η σύμβαση έχει καταγγελθεί από τον δανειοδότη και η καταγγελία αυτή έχει γνωστοποιηθεί στο δανειολήπτη. Για τους σκοπούς της αναφοράς μας αν ένα ρυθμισμένο δάνειο καταγγελθεί, τότε η ιδιότητα της ρύθμισης αίρεται και το δάνειο αναφέρεται μόνο ως καταγγελμένο.

16. Στη στήλη «Νόμισμα» συμπληρώνεται το νόμισμα χορήγησης του ανοίγματος με επιλογή από λίστα. Διευκρινίζουμε ότι όλα τα αναφερόμενα ποσά του υποδείγματος είναι υπολογισμένα σε ευρώ.

17. Στη στήλη «Αξία εξασφαλίσεων» υπολογίζεται αυτόματα το άθροισμα των εξασφαλίσεων που έχουν δοθεί συνολικά από τον οφειλέτη για το άνοιγμα που αναφέρεται στην αντίστοιχη γραμμή. Η αξία των εξασφαλίσεων αναφέρεται διακριτά για κάθε μία από τις παρακάτω κατηγορίες:

• εξασφάλιση με Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών,

• εξασφάλιση από εγγεγραμμένα βάρη σε Οικιστικά Ακίνητα,

• εξασφάλιση από εγγεγραμμένα βάρη σε Εμπορικά Ακίνητα, Βιομηχανοστάσια και Λοιπά Ακίνητα

• εξασφάλιση με Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου

• Λοιπές εξασφαλίσεις, εξαιρουμένων των εγγυήσεων φυσικών και νομικών προσώπων.

Η αξία εξασφάλισης αναφέρεται στην Ημερομηνία Αναφοράς (τελευταία ημέρα του τριμήνου υποβολής). Η αξία των εξασφαλίσεων καθορίζεται με βάση τις εκτιμήσεις του ιδρύματος κατά την ημερομηνία υποβολής των στοιχείων. Επισημαίνεται ότι για τον υπολογισμό της αξίας των εξασφαλίσεων από εγγεγραμμένα βάρη σε ακίνητη περιουσία λαμβάνεται υπόψη η ύπαρξη προσημειώσεων πρωθύστερης σειράς από άλλα ιδρύματα.

Προς αποφυγή παρανοήσεων διευκρινίζεται ότι:

• Οι κατηγορίες εξασφαλίσεων που περιλαμβάνονται είναι αυτές που περιγράφονται για τις ανάγκες της ΠΕΕ 42/2014 όπως ισχύει,

• Σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει το ύψος του εκάστοτε ανοίγματος, θα αναφέρεται κανονικά το σύνολο της εξασφάλισης χωρίς καμία προσαρμογή (Uncapped value).

18. Στη στήλη «Προβλέψεις έναντι Ανοιγμάτων: Ποσό Πρόβλεψης» να αναγράφεται ποσό των σωρευμένων προβλέψεων που έχουν ληφθεί για τον συγκεκριμένο πιστούχο. Διευκρινίζεται ότι εδώ περιλαμβάνονται και τυχόν απομειώσεις (impairment) που έχουν καταχωρηθεί έναντι της αξίας χρεωστικών τίτλων.

19. Στη στήλη «Προβλέψεις έναντι Ανοιγμάτων: Τύπος Πρόβλεψης» αναφέρεται το είδος πρόβλεψης που έχει ληφθεί για τον πιστούχο και συγκεκριμένα:

• Ατομική Πρόβλεψη [Individual Specific] (IS): Πρόκειται για εξατομικευμένες προβλέψεις που έχουν υπολογιστεί για τον πιστούχο σε ατομική βάση.

• Συλλογική Πρόβλεψη [Collective Specific] (CS): Πρόκειται για εξατομικευμένες προβλέψεις που έχουν υπολογιστεί για τον πιστούχο σε συλλογική βάση.

• Πραγματοποιηθείσες αλλά μη Αναφερόμενες Ζημίες [Incurred But Not Reported Losses] (IBNR): Πρόκειται για μη εξατομικευμένες προβλέψεις που έχουν ληφθεί για ανοίγματα για τα οποία δεν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης.

Διευκρινίζουμε ότι σε περίπτωση που για κάποιο άνοιγμα έχει συμπληρωθεί μηδενικό ποσό πρόβλεψης, ο τύπος πρόβλεψης θα πρέπει να είναι IBNR.

20. Στη στήλη «(Μέσο Σταθμικό) Επιτόκιο %» αναγράφεται το % χορηγητικό επιτόκιο του δανείου (με ακρίβεια 2 δεκαδικών ψηφίων). Στο ύψος του επιτοκίου που αναγράφεται περιλαμβάνεται η προβλεπόμενη εισφορά του ν. 128/1975. Στην περίπτωση που ενδεχομένως έχουν ομαδοποιηθεί πάνω του ενός δανείου σε μία γραμμή (δάνεια στο ίδιο asset class χωρίς διαφοροποίηση στις υπόλοιπες στήλες) θα συμπληρώνεται το μέσο σταθμικό επιτόκιό τους.

21. Στη στήλη «Κατάταξη επιχείρησης: Τρέχουσας περιόδου» αναγράφεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την περίοδο αναφοράς των στοιχείων. Αν υπάρχει πολλαπλή ταξινόμηση του οφειλέτη καταχωρείται η βαθμίδα ταξινόμησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας αυτού. Επίσης αν δεν υπάρχει ταξινόμηση για την επιχείρηση, καταχωρείται η βαθμίδα ταξινόμησης της μητρικής εταιρείας, ως κυρίαρχης στον όμιλο. Στην περίπτωση μη ύπαρξης ταξινόμησης για καμία εταιρεία στον Όμιλο ή για αταξινόμητους πελάτες καταχωρείται η ένδειξη «Μη-Διαθέσιμο».

22. Στη στήλη «Κατάταξη επιχείρησης: Προηγούμενης περιόδου» αναφέρεται η βαθμίδα ταξινόμησης του οφειλέτη στο σύστημα διαβάθμισης που εφαρμόζει το συγκεκριμένο ίδρυμα, όπως αυτό δηλώνεται με το υπόδειγμα Γ07 που αφορά στις μεταβολές στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση πιστούχων (migration matrix), για την προηγούμενη της αναφοράς στοιχείων περίοδο, κατ' αναλογία με τη στήλη «Κατάταξη επιχείρησης: Τρέχουσας περιόδου».

Γ. Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Υποδείγματος ΣΤ05

Το υπόδειγμα ΣΤ05 συμπληρώνεται μόνο από τα ιδρύματα που δραστηριοποιούνται μέσω μονάδων στο εξωτερικό (υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες). Στο υπόδειγμα καταχωρούνται τα πληροφοριακά στοιχεία των μονάδων εξωτερικού που έχουν πελάτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε επίπεδο ομάδας συνδεδεμένων πελατών, με οφειλές άνω του 2% του συνολικού ενεργητικού τους και έχουν αναφερθεί στο υπόδειγμα ΣΤ04.

1. Στη στήλη (1) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Δανειοδότης» αναγράφεται η ονομασία της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή. Για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει στο εποπτευόμενο πρόσωπο αναφέρεται ο κύριος της απαίτησης.

2. Στη στήλη (2) «Πληροφοριακά στοιχεία δανειοδότη: Α.Φ.Μ.» αναγράφεται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) της μονάδας εξωτερικού προς την οποία υφίσταται η οφειλή. Για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει στο εποπτευόμενο πρόσωπο αναφέρεται το ΑΦΜ του κύριου της απαίτησης.

3. Στη στήλη (3) αναγράφεται η σχέση της μονάδας εξωτερικού με το ΠΙ, αν είναι θυγατρική ή υποκατάστημα.

4. Στη στήλη (4) αναγράφεται το συνολικό ποσό του ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού.

5. Στη στήλη (5) υπολογίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 2% του συνολικού ενεργητικού της μονάδας εξωτερικού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02022650407170008